



2014

Finansrådets ledelseskodeks

for Danske Andelskassers Bank A/S

1. Finansrådet ledelseskodex i Danske Andelskassers Bank A/S

Nærværende redegørelse for Danske Andelskassers Bank – koncernens (i det følgende benævnt DAB eller banken) stillingtagen til Finansrådets ledelseskodex skal ses i sammenhæng med den lovpligtige redegørelse for virksomhedsledelse i bankens års-rapport for 2014 af 25. februar 2014. I årsrapporten er det således muligt at finde supplerende oplysninger om bl.a. bankens risikostyring, bankens whistleblower-ordning, bestyrelsens sammensætning og funktion, bestyrelsens medlemmer, bestyrelsens arbejde og bestyrelsesudvalg.

Finansrådets ledelseskodex - rapportering i DAB

22. november 2013 offentliggjorde Finansrådet et ledelseskodex for banker, der har fokus på kultur, adfærd og kompetencer. Dette ledelseskodex trådte i kraft pr. 1. januar 2014, og Finansrådet har anbefalet, at medlemsvirksomheder – herunder DAB – redegør for, hvordan de forholder sig til dette ledelseskodex fra og med årsregnskabsafleggelsen for 2014. DAB ser Finansrådets ledelseskodex som en naturlig forlængelse af anbefalingerne om god selskabsledelse.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring
Generelle anbefalinger			
1. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	X		
2. Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	X		Danske Andelskassers Bank A/S adfærdskodeks/værdigrundlag fremgår af bankens forretningsmodel, ligesom den afspejler sig i bankens politikker, men er i øvrigt ikke er nedskrevet.
Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning			
3. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	X		Resultatet af bestyrelsens årlige selvevaluering indgår i rekrutteringsforløbet. Ved rekruttering anvendes fortrinsvis ekstern kompetence. DABs nedsatte nomineringsudvalg forbereder arbejdet med at sikre, at bestyrelsen har den påkrævede viden og erfaring og fremsætter efter behov anbefalinger til ændringer til den samlede bestyrelse.
4. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.	X		Valg til bestyrelsen foregår direkte på generalforsamlingen. Der er ikke begrænsninger i vedtægterne om, hvem der kan vælges til bestyrelsen.
Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne			
5. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmer snarest muligt og senest 6 måneder efter tiltrædelse påbegynder et uddannelsesforløb i bankdrift, medmindre bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	X		Danske Andelskassers Bank A/S har til hensigt at indrette sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med det kommende lovkrav herom.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring
6. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	X		Bestyrelsen afholder jævnligt uddannelsesseminarer med henblik på både at drøfte DABs strategi og at sikre en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer. På sådanne seminarer deltager foredragsholdere fra brancheforeninger, advokater og revisorer mfl.
Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer			
7. Finansrådet anbefaler, at hvert enkelt bestyrelsesmedlem årligt foretager en evaluering af sit arbejde i bestyrelsen. Bestyrelsesmedlemmet skal som led i evalueringen udfylde et evalueringsskema, der berører både ledelsesmæssige og banktekniske emner.	X		Bestyrelsen gennemfører årligt en selvevaluering, der omfatter både banktekniske og ledelsesmæssige emner.
Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse			
8. Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	X		Fagspecialister deltager i forberedelse af bestyrelsesmøder, udarbejdelse af materiale, samt aktivt på selve møderne under udvalgte emner. Deltagelse af relevante medarbejdere på bestyrelsesmøder vurderes konkret i forhold til emnerne for bestyrelsens drøftelser.
9. Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	X		Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt, samtidig med bestyrelsens årlige kompetenceevaluering. Derudover vurderes samarbejdet løbende på mere uformel vis.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring																																																																																																												
Øvrige anbefalinger																																																																																																															
10. Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.	X		<p>Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned bortset fra juli, derudover afholdes der møder i de nedsatte ledelsesudvalg, samt et årligt strategimøde. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse.</p> <p>Bestyrelsen har i 2014 afholdt 19 møder. Mødedeltagelsen har været gennemsnitligt været 94 %. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet.</p> <p>Der har i 2014 været afholdt følgende udvalgsmøder:</p> <table border="1"> <tr> <td>Risikoudvalget</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>Lokalstrategiudvalgsmøde</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>Revisionsudvalget</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>Nomineringsudvalget</td> <td>7</td> </tr> <tr> <td>Vederlagsudvalget</td> <td>2</td> </tr> </table> <p>Bestyrelsesmedlemmernes deltagelsesprocent:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>2014 Navn</th> <th>Bestyrelse</th> <th>Revisionsudvalg</th> <th>Risiko-udvalg</th> <th>Vederlagsudvalg</th> <th>Nomineringsudvalg</th> <th>Lokalstrategiudvalg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Jakob Fastrup (formand)</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Jens J. Hald (næstformand)</td> <td>95 %</td> <td>80 %</td> <td>100 %</td> <td></td> <td>100 %</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Preben Arndal (regnskabs- og revisionskyndigt medlem)</td> <td>95 %</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Kenneth Clausen *</td> <td>80 %</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>75 %</td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Anette Holstein</td> <td>89 %</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Palle Iversen</td> <td>100 %</td> <td></td> <td></td> <td>100 %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Lona Linding</td> <td>95 %</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Jens Holt-Ladefoged **</td> <td>100 %</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Hans Jørn Madsen **</td> <td>80 %</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Jens Nørvang Madsen</td> <td>100 %</td> <td></td> <td>100 %</td> <td></td> <td></td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Helle Okholm</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td>0 %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Asger Pedersen</td> <td>95 %</td> <td></td> <td></td> <td>100 %</td> <td>86 %</td> <td>67 %</td> </tr> <tr> <td>Poul Weber</td> <td>95 %</td> <td></td> <td></td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>* Udtrådt af bestyrelsen 24.10.2014 ** Udtrådt af bestyrelsen 28.04.2014</p>	Risikoudvalget	3	Lokalstrategiudvalgsmøde	4	Revisionsudvalget	10	Nomineringsudvalget	7	Vederlagsudvalget	2	2014 Navn	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Risiko-udvalg	Vederlagsudvalg	Nomineringsudvalg	Lokalstrategiudvalg	Jakob Fastrup (formand)	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	Jens J. Hald (næstformand)	95 %	80 %	100 %		100 %		Preben Arndal (regnskabs- og revisionskyndigt medlem)	95 %	100 %	100 %				Kenneth Clausen *	80 %				75 %	100 %	Anette Holstein	89 %	100 %	100 %				Palle Iversen	100 %			100 %			Lona Linding	95 %				100 %	100 %	Jens Holt-Ladefoged **	100 %					100 %	Hans Jørn Madsen **	80 %					100 %	Jens Nørvang Madsen	100 %		100 %			100 %	Helle Okholm	100 %	100 %	100 %	0 %			Asger Pedersen	95 %			100 %	86 %	67 %	Poul Weber	95 %			100 %	100 %	100 %
Risikoudvalget	3																																																																																																														
Lokalstrategiudvalgsmøde	4																																																																																																														
Revisionsudvalget	10																																																																																																														
Nomineringsudvalget	7																																																																																																														
Vederlagsudvalget	2																																																																																																														
2014 Navn	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Risiko-udvalg	Vederlagsudvalg	Nomineringsudvalg	Lokalstrategiudvalg																																																																																																									
Jakob Fastrup (formand)	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %																																																																																																									
Jens J. Hald (næstformand)	95 %	80 %	100 %		100 %																																																																																																										
Preben Arndal (regnskabs- og revisionskyndigt medlem)	95 %	100 %	100 %																																																																																																												
Kenneth Clausen *	80 %				75 %	100 %																																																																																																									
Anette Holstein	89 %	100 %	100 %																																																																																																												
Palle Iversen	100 %			100 %																																																																																																											
Lona Linding	95 %				100 %	100 %																																																																																																									
Jens Holt-Ladefoged **	100 %					100 %																																																																																																									
Hans Jørn Madsen **	80 %					100 %																																																																																																									
Jens Nørvang Madsen	100 %		100 %			100 %																																																																																																									
Helle Okholm	100 %	100 %	100 %	0 %																																																																																																											
Asger Pedersen	95 %			100 %	86 %	67 %																																																																																																									
Poul Weber	95 %			100 %	100 %	100 %																																																																																																									

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring
<p>11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	X		<p>Danske Andelskassers Bank A/S er ikke underlagt lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for de største finansielle virksomheder, såkaldt signifikante finansielle virksomheder (SIFI'er).</p> <p>Danske Andelskassers Bank A/S' bestyrelse og de enkelte medlemmer er opmærksomme på vigtigheden af, at de enkelte bestyrelsesmedlemmer skal forholde sig til, om de har den nødvendige tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem. Heri indgår at forholde sig til loftet for antal ledelsesposter.</p>
<p>12. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomheder skal have fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører. Medlemsvirksomhederne bør blandt andet stille krav til sammensætningen af de teams, som eksterne revisorer bruger, så det sikres, at der er mindst to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. For at være en erfaren revisor skal vedkommende have gennemført efteruddannelse målrettet pengeinstitutområdet samt have deltaget i revision af en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum 3 år.</p>	X		<p>Danske Andelskassers Bank A/S anvender Deloitte som revision.</p> <p>Danske Andelskassers Bank A/S har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.</p> <p>Danske Andelskassers Bank A/S' eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.</p>